

Checkliste Unterlagen und Angaben für Liegenschaftsfinanzierung

Zur Prüfung einer Liegenschaftsfinanzierung benötigen wir ausführliche Angaben und schriftliche Unterlagen. Nachstehend haben wir für Sie dazu eine Checkliste zusammengestellt.

Zur Liegenschaft

- aktueller Grundbuchauszug (falls vorhanden)
- Kaufvertrag (nicht älter als 10 Jahre)
- Situationsplan
- Baupläne/Kubaturberechnung
- amtliche Bewertung
- Gebäudeversicherungsnachweis
- Foto der Liegenschaft
- Externe Verkehrswertschätzung (falls vorhanden)
- Angaben/Unterlagen zu grossen Umbau- und Renovationsarbeiten
- Zertifikate und andere Informationen zur Energieeffizienz (falls vorhanden)

Zusätzliche bei Mehrfamilienhäusern

- Mietzinsaufstellung mit Mieterspiegel

Zusätzlich bei Stockwerkeigentum

- Vertrag Stockwerkeigentumsbegründung
- Reglement der Stockwerkeigentümer-Gemeinschaft
- Stand des Erneuerungsfonds

Zusätzlich bei Baurechten

- Baurechtsvertrag

Zusätzlich bei (Um-) Baukrediten

- Kostenvorschlag (basierend auf Offerten)
- Baubeschrieb / Pläne
- Bauversicherungs-Nachweis der Gebäudeversicherung

- Baubewilligung
- Zusammenstellung allfälliger Eigenleistungen
- Angaben des Treuhänders (falls vorhanden)
- Einreichung der jeweiligen Rechnungen
- Nach Bauabschluss Abgabe der Schlussabrechnung

Zum Kreditnehmer

- amtlicher Ausweis (ID/Pass/Führerausweis)
- Lohnausweis(e)
- Letzte Steuererklärung
- Budget (falls vorhanden)
- Angaben zu gebundener Vorsorge (Säule 3A)
- Angaben und aktuelle Rückkaufswerte zu Lebensversicherungspolice
- Vorsorgedaten / Vorsorgeanalyse (bei Einsatz von Geldern der 2. Säule)
- Dokumentation zu anderen Vermögenswerten und Schulden

Für juristische Personen / Selbständig-erwerbende

- unterzeichnete Geschäftsabschlüsse der letzten drei Jahre (inkl. Revisionsbericht)
- aktueller Handelsregister-Auszug
- Business-Plan (falls vorhanden)
- Budget/Planbilanz/Planerfolgsrechnung (falls vorhanden)